

Reducing Tax Return Errors in Form 1770 in Indonesia

Project report

DJP project team: Puspita Wulandari / Hantriono Joko Susilo / Yon Arsal / Iis Isnawati / Romadhaniah / Gatot Subroto / Adityawarman / Wangsit Supriyadi / Gitarani Prastuti

BIT project team: Kizzy Gandy / Janna Ter Meer / Ruth Persian / Serene Koh / James Watson / Rifki Akbari

Date: October 2018



THE
BEHAVIOURAL
INSIGHTS
TEAM

In Partnership With



Contents

Executive Summary	3
01 / Introduction	5
02 / Background	5
03 / Intervention	6
04 / Trial design and implementation	6
05 / Participants	7
06 / Main findings	7
07 / Additional findings	9
08 / Recommendations	10
09 / Capacity building	10
10 / Conclusion	12
Annex – Predictiv Test	14
Notes	32

Executive Summary

The Behavioural Insights Team (BIT) and the Indonesian Directorate General of Taxes (Direktorat Jenderal Pajak, or DJP) formed a partnership in February 2017 to apply behavioural insights and rigorous evaluation to tax administration in Indonesia. This report summarises the findings of our first project together.

Policy objective

The aim of the project was to reduce common errors that self-employed taxpayers make when they complete certain sections of tax return form 1770, such as identifying their business category and declaring assets and liabilities. Taxpayers can make both intentional and unintentional errors. Our objective was to reduce unintentional errors associated with lack of knowledge.

Intervention

One potential obstacle to completing form 1770 accurately is the length and complexity of DJP's official instruction manual. It is 68 pages long and focuses on tax regulations. Therefore, our intervention was a two-page flyer which answers taxpayers' frequently asked questions (FAQs) about form 1770.

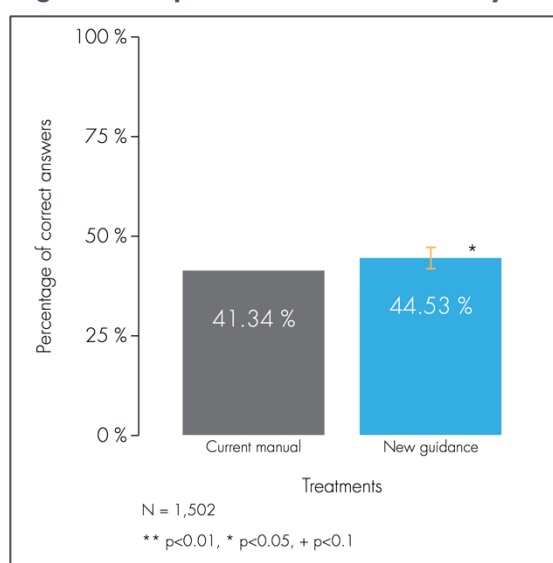
To evaluate the impact of the new flyer, we designed an online experiment using BIT's platform Predictiv (www.predictiv.co.uk). We asked a panel of 1,502 participants in Indonesia to read a hypothetical taxpayer scenario, and then use this information to complete five sections of form 1770 (containing 15 short answer fields in total). Participants were randomly assigned to receive either the new flyer (treatment group) or

excerpts from the existing instruction manual (control group). On average, participants took 14 minutes to complete the test.

Results

1. The flyer improved overall accuracy by 8 per cent and this result was statistically significant ($p < 0.05$).ⁱ We found no difference in scores between respondents who said that they had previously completed form 1770 and those that had not. When we looked at the five sections of the form separately, we found that the FAQs flyer consistently increased accuracy but the effect was only statistically significant for Question 2 (income subject to final tax) and Question 3 (assets at year-end).
2. Accuracy rates for both treatment and control groups were low. In fact, only 5 per cent of respondents answered all fields correctly. The

Figure 1: Impact on overall accuracy



section of the form with the lowest accuracy (Question 2) was also the most complex. Crucially, the flyer increased correct responses from 9.87 per cent to 12.78 per cent – a 29 per cent relative increase – and this was statistically significant ($p < 0.1$).

3. Despite paying respondents a relatively high participation fee and an incentive to answer the questions accurately, the drop-out rate was around 45 per cent. Most drop-outs occurred straight after participants read the instructions. This could be because the test was perceived to be too onerous compared to other tests on the platform, or that many Indonesians have a negative attitude towards tax and consequently disengaged.

It should be noted that we cannot be certain that we would see the same impact in the real world. On one hand, if people are more attentive to their own tax compared to a hypothetical scenario, the benefits of the flyer might be smaller. On the other hand, if mental fatigue from reading the entire 68-page manual in real life (instead of being provided relevant excerpts under test conditions) causes taxpayers to make errors or give up, the flyer could be relatively more effective. Further evaluation of the flyer in a field trial is recommended, for both external validity and estimating the returns to tax revenue.

In general, errors arose for questions which required participants to study definitions in the guidance to interpret the form fields. This suggests that beyond improving guidance notes or the form design, a more effective solution to reduce form errors in the longer term might be to simplify the tax rules so that the form's fields can be made relatively self-explanatory.

Recommendations

- Scale the flyer by: (i) distributing it to local tax offices so they can print copies for taxpayers to take home; and (ii) putting it on DJP's website.
- Test adaptations of the flyer content by: (i) applying it to the existing instruction manual

or instructions for the new core tax system; and (ii) labelling fields in tax form 1770 more clearly and cutting out irrelevant text.

- Develop new behavioural insights projects to: (i) increase tax returns from low cost email / SMS reminders to taxpayers; and (ii) improve the quality of data entry by DJP officials, to make it easy to run field trials in the future.

The results of this project show that behaviourally-informed communication can improve tax administration in Indonesia. The project also helped to transfer skills to DJP's Behavioural Insights Task Force. The next step for DJP's capacity building is to conduct a rigorous evaluation with their own data. We look forward to this collaboration

Predictiv online experiments

Predictiv (www.predictiv.co.uk) is an online research platform that was built by the Behavioural Insights Team to run randomised controlled trials with online populations. It enables governments and other organisations to experiment with new policies and interventions before they are deployed in the real world.

Predictiv provides access to millions of individual participants in over 60 countries, and has the functionality to run a range of online experiments. This includes applied comprehension tests, as used in this report, where individuals are asked to apply information in a context that is relevant to them. Various academic studies show that the results from simulated decision environments closely match behaviour outside the test environment.

Predictiv online tests are a valuable addition to a methodological toolkit: they offer a high degree of flexibility to test different ideas; can deliver results within short timeframes; and provide quantitative, causal evidence on which ideas are most promising for changing behaviour.

01 / Introduction

The Behavioural Insights Team (BIT) and the Indonesian Directorate General of Taxes (Direktorat Jenderal Pajak, or DJP) formed a partnership in February 2017 to apply behavioural insights and rigorous evaluation to tax administration in Indonesia. The purpose of the partnership, which is supported by the Global Innovation Fund, is to: (i) increase tax compliance and tax revenues; and (ii) train DJP civil servants to independently use behavioural approaches through ‘learning-by-doing’.

To kick-start our partnership, DJP created a Behavioural Insights (BI) Task Force, and BIT conducted a two-day workshop on running BI projects for DJP staff, with support from the World Bank. Following the workshop, BIT and DJP identified several areas of tax administration where behavioural insights and rigorous evaluation could support DJP’s goals.

This report summarises the findings of BIT and DJP’s first project together. The aim of the project was to reduce common errors that taxpayers make when they complete tax return form 1770 because they don’t understand their obligations.

02 / Background

Tax compliance in Indonesia is low

According to World Bank data, in 2016 Indonesia’s tax-to-GDP ratio was 10.3 per cent, which is low compared to other middle-income countries in the region, such as the Philippines (13.7 per cent) and Thailand (15.5 per cent). Indonesia’s tax-to-GDP ratio target for 2017 is 11.5 per cent, but two taxpayer behaviours make this very difficult to achieve: (i) low rate of tax registration and (ii) low rate of tax compliance among those who are registered, such as filing an annual tax return and reporting accurately and honestly.

DJP’s key target group to increase tax compliance is self-employed taxpayers. These taxpayers do not have their taxes withheld by an employer. Therefore, increasing the number of self-employed taxpayers who submit an annual tax return with their tax obligations reported accurately and honestly, can significantly raise tax revenue. For the 2016 fiscal year, 1.2 million self-employed taxpayers filed a tax return and a further 0.7 million were obligated to file but failed to do so.

Complex tax return forms may reduce compliance

Each year, personal income taxpayers must file a tax return using one of three forms. The correct form depends on the amount and the sources of taxpayer income. Tax return forms range in complexity: 1770ss is the simplest, 1770s is less simple, and 1770 is the most complex. Self-employed taxpayers and those with income from multiple sources must complete tax return form 1770.

When completing a tax return, taxpayers can make two types of errors: (i) intentional errors associated with cheating; and (ii) unintentional errors associated with a lack of knowledge or disengagement. We know that complexity in any context leads to genuine mistakes, but there is also evidence from psychology that ambiguous rules allow people to self-justify dishonestyⁱⁱ. The complexity of form 1770 could therefore lead taxpayers to make both types of errors.

Existing tax guidance is long and heavily focused on regulations

DJP’s latest (2015) instruction manual to help complete form 1770 is 68 pages long.ⁱⁱⁱ It follows the structure of the form but emphasises the relevant regulations for each section rather than providing practical advice on how to complete the fields. As such, many taxpayers phone DJP or visit their local tax office to seek clarification.

DJP’s BI Task Force consulted colleagues at the national call centre (KLIP) and one local tax office in Jakarta to obtain a list of the most frequently

asked questions and common errors associated with form 1770. These include:

1. Business categories: What is the difference between 'service' and 'independent service'?
2. Spouse's tax: How do you calculate spouse's income tax payable?
3. Assets: Should I declare the current-year price or the price when I purchased my assets?
4. Liabilities: Should I declare the initial loan value or the remaining loan value?
5. Refund request: What do options a, b, c, d in the form mean, and what are the consequences of each choice?

03 / Intervention

To reduce errors in form 1770, we created a two-page flyer which answers taxpayers' frequently asked questions (FAQs). Form 1770 cannot be changed in the short-term because it is machine readable by the current IT system and DJP is preparing to build a new core tax system by 2020. Therefore, improving taxpayer

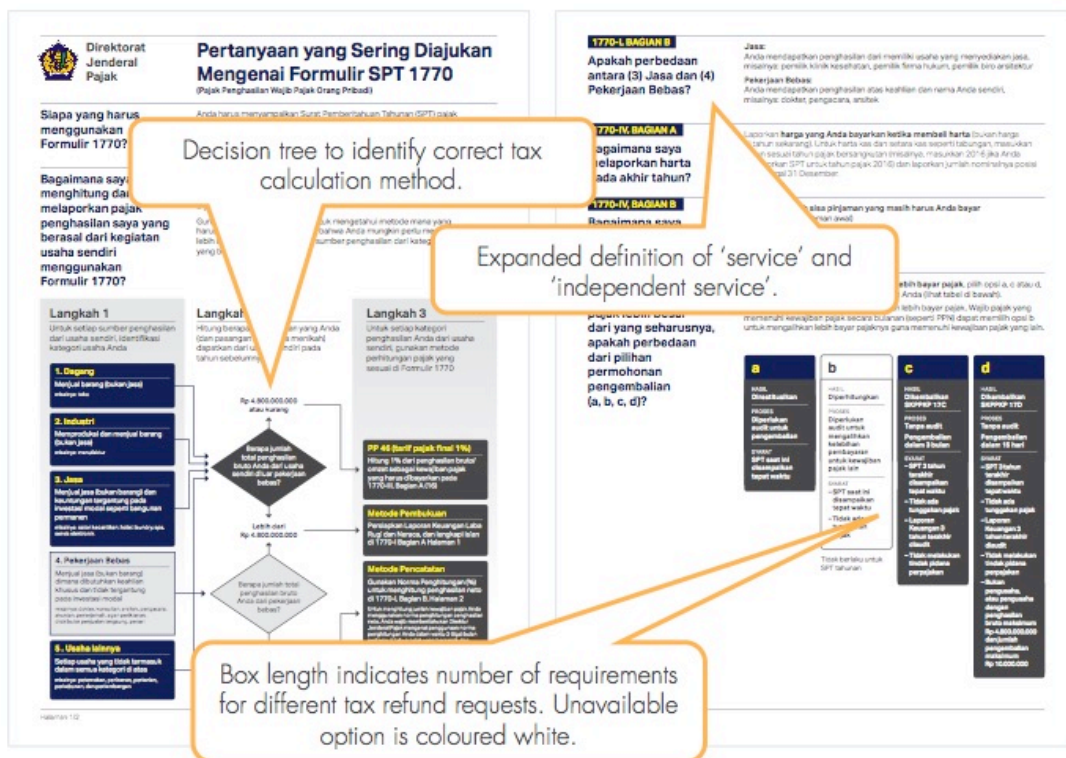
guidance is a low-cost way to increase compliance during this transition period.

04 / Trial design and implementation

To investigate the impact of the new FAQs flyer, we designed an online experiment using BIT's research platform Predictiv (www.predictiv.co.uk). In the real world there is a blurred line between intentional errors (cheating) and unintentional errors (comprehension). As we wanted to measure comprehension-based errors only, we created a tax filing simulation and deployed different incentives to those in the real world.

We assembled a panel of 1,502 participants in Indonesia and gave them a hypothetical taxpayer scenario. We then asked them to use this information to complete five sections of form 1770 (containing 15 short answer fields in total).^{iv} When a taxpayer completes their own tax

Figure 2: FAQ flyer



return there is an incentive to cheat. However, in our experiment, we removed this incentive by using a hypothetical scenario and offering participants a bonus payment if they achieved a high accuracy score, equivalent to 12 per cent of participants. The bonus payment was an IDR 100,000 (USD 7) donation to a charity of their choice: Dompot Dhuafa or Aksi Cepat Tanggap (ACT).

The experiment compared responses across two groups, with participants randomly assigned to either a treatment group (n=763) or a control group (n=739).^v The treatment group were given the new flyer, and the control group were given relevant excerpts from the existing instruction manual. On average, participants took 14 minutes to complete the test. Refer to the Annex to see the screens that participants in the treatment and control groups were presented during the experiment.

05 / Participants

Participants were fairly representative of taxpayers who complete form 1770: the majority lived in Java (the island with the largest population in Indonesia); 29 per cent were female; 39 per cent were between 25-34 years old; 70 per cent completed college/university; and 56 per cent earned more than IDR 6 million (USD 416) per month. Half of the participants said they have previously completed form 1770 but we cannot verify this. Participants were only eligible to complete the test if they accessed it using a desktop computer, laptop, or tablet.

06 / Main findings

The flyer improved overall accuracy by almost 8 per cent

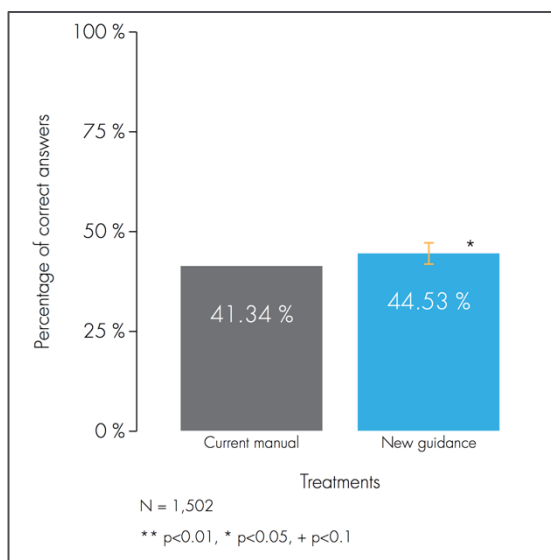
We measured accuracy in two ways: (i) overall accuracy across all 15 fields in the test; and (ii)

accuracy for each of the five questions in the test, which represent five different sections of the form (with multiple fields per question).

Overall accuracy

On average, participants in both the treatment and control groups answered less than half of the 15 fields correctly. However, accuracy was almost 8 per cent (3.19 percentage points) higher among those in the treatment group (who received the FAQs flyer) compared to those in the control group (who received excerpts from DJP's instruction manual). This result was statistically significant ($p < 0.05$). We found no difference in scores between respondents who said that they had previously completed form 1770 and those that had not.

Figure 3: Impact on overall accuracy

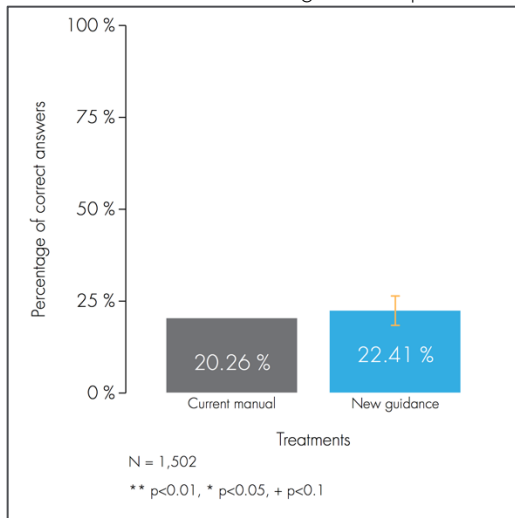


Accuracy by question

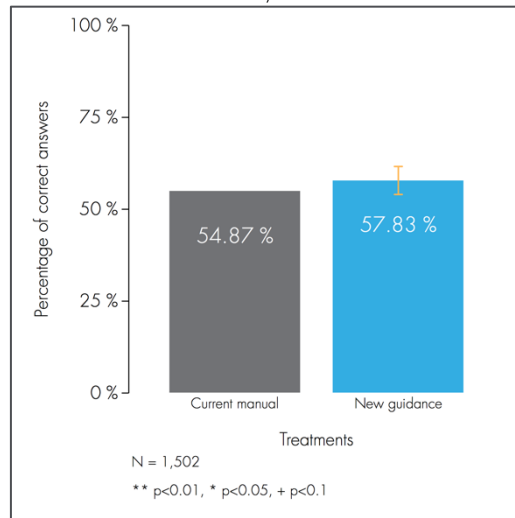
When we look at the five sections of the form separately, we find that the FAQs flyer consistently increased accuracy, but the effect was only statistically significant for question 2 ($p < 0.1$) and question 3 ($p < 0.05$). The five questions relate to five different sections of form 1770 (for detail see next page).

Figure 4: Impact on Accuracy by Question

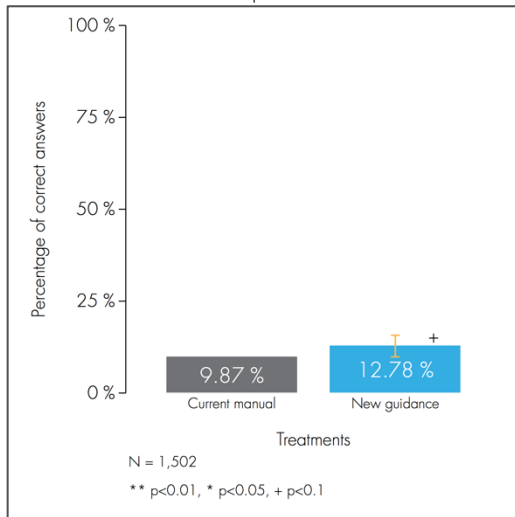
Question 1: Net income using deemed profit method



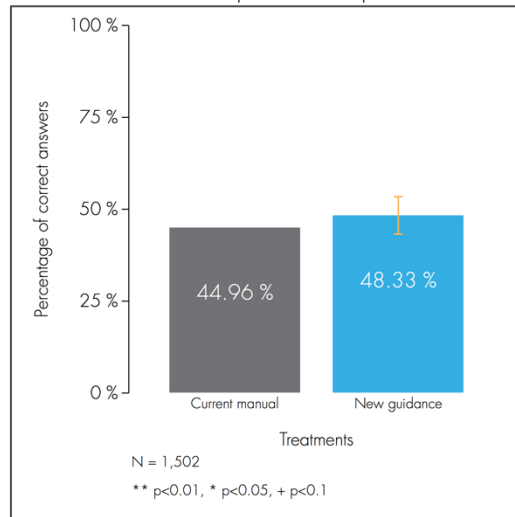
Question 4: Liabilities at year-end



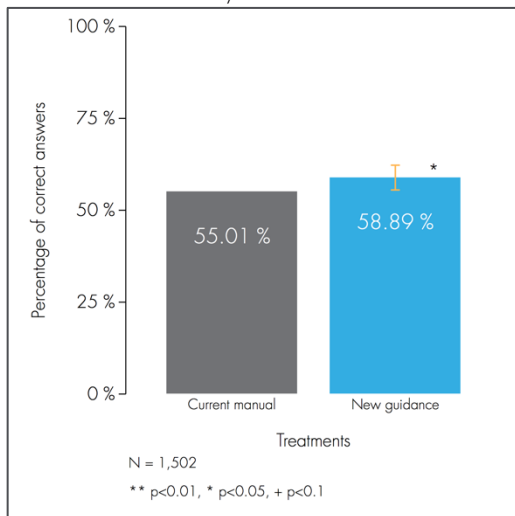
Question 2: Income subject to final tax



Question 5: Refund request for overpaid tax



Question 3: Assets at year-end



One of the disadvantages of this experiment design is that we cannot be certain that we would see the same impact in the real world. On the one hand, if people are more attentive to their own tax, compared to a hypothetical scenario, the benefits of the flyer might be smaller. On the other hand, if mental fatigue from reading the entire 68 page manual in real life (instead of being provided relevant excerpts under test conditions) causes taxpayers to make errors or give up, the flyer could be relatively more effective.

Baseline accuracy was low

Accuracy rates for both treatment and control groups were low. In fact, only 5 per cent of respondents answered all fields correctly. The question with the lowest accuracy (Question 2) was also the most complex (income subject to final tax).

Given that respondents were paid a fee for completing the test regardless of accuracy, the extra accuracy incentive may not have been sufficient to motivate them to read the guidance or the test question properly. Indeed, around 25 per cent of incorrect answers for Question 2 appeared nonsensical (note that participants had to enter a response before they could go to the next question). However, the majority of incorrect answers to this question looked like genuine mistakes related to the complexity of the form, particularly how to report spouse's income tax payable. Crucially, the flyer increased the proportion of correct responses to this question by 29 per cent ($p < 0.1$), and this was one of two questions where the impact was statistically significant.

The drop-out rate was high

Of those participants who entered the online experiment platform, only around 45 per cent proceeded with the test after they read the instructions (including the accuracy incentive). This could be because online platforms in Indonesia are typically used by marketing companies to obtain feedback on their products. Therefore, our test could have been perceived to be unusually

onerous in comparison, leading participants to disengage.^{vi} Another interpretation could be that many Indonesians disengaged because they have a negative attitude towards tax.

07 / Additional findings

We conducted some additional exploratory analyses to understand the types of errors respondents made. In general, errors for both the treatment and control groups arose where participants had to rely heavily on the guidance documents to interpret the form fields. While in some cases the fields could have been labelled more clearly, a larger issue is that some tax rules are so complex that taxpayers must work through several steps to understand their obligations.

Errors are associated with complex definitions, regardless of guidance

In Question 1, where participants had to declare the source and amount of business income in the hypothetical scenario, the main mistake they made was choosing the wrong business category. Approximately 40 per cent of respondents specified the correct amount of income, but did not correctly categorise the source of income (insurance agent working from home) as 'independent service'. For these respondents, the most common category they chose was 'trading' (43 per cent), followed by 'service' (27 per cent).

The current instruction manual provides short definitions for three out of five business categories. For the other two categories it simply says 'sufficiently clear'. As the differences between business categories are subtle and not intuitive, the FAQs flyer attempted to provide more comprehensive definitions. However, many respondents still did not correctly identify the business category in the hypothetical scenario. This suggests that either they were not willing to spend time studying the guidance, or the definitions are not easily understood.

Simplifying the underlying tax rules could help

Beyond improving the guidance, a more effective solution to reduce errors in the longer term might be to simplify the tax rules so that the form's fields can be made relatively self-explanatory. For example, instead of asking taxpayers to choose the process by which they receive a refund, they could simply request a refund and DJP could use the information in their system to determine the appropriate process. This could also help to minimise taxpayer frustration if they are told that they must complete a more onerous process than they chose, since taxpayers in the real world will be biased towards choosing the easiest refund process even when they are not eligible.

applicable. Any redundant options like this should be removed entirely.

Develop potential new projects

Indonesia's tax revenue target for the 2017 fiscal year is IDR 1.28 quadrillion (USD 95 billion). Behavioural insights and rigorous evaluation could be applied to support this goal, for example:

- Evaluate the impact of sending taxpayers low-cost email or SMS reminders to file a tax return.
- To make it easy to run field trials in the future, DJP should experiment with interventions to improve the quality of data entry by DJP officials.

08 / Recommendations

Scale without further testing

Implement the flyer from January to March when most people file their tax return:

- Electronically distribute the flyer to local tax offices so they can print copies for taxpayers to take home. The flyer uses simple high-contrast colours which can be printed in black and white.
- Put the flyer on DJP's website for taxpayers to download at home.

Adapt with further testing

- Use the style of the flyer as a template to revise the existing instruction manual, or to design instructions for the new core tax system. For example, replace regulations with more helpful decision trees.
- Simplify tax form 1770 by labelling fields more clearly and cutting out irrelevant text. For example, to choose a refund process for overpaid tax, the form lists four options but one option is blacked out because it is not

09 / Capacity building

A key objective of BIT and DJP's partnership is capacity building through 'learning-by-doing'. In other words, while the projects we jointly deliver are important in their own right, they also serve as training opportunities for DJP staff to learn how to design and rigorously evaluate behavioural interventions.

To deliver our first project we worked collaboratively to facilitate two-way learning. For example, BIT shared their EAST framework (Easy, Attractive, Social, Timely) for applying behavioural insights to public policy challenges. On their part, DJP shared tax regulations and advice about working in the Indonesian cultural context. We acknowledge the importance of this continued sharing to ensure that the skills that DJP staff develop through our projects are relevant and useful.

As a result of this project, DJP developed a greater understanding of the potential of behavioural approaches for increasing tax compliance. While DJP were familiar with human-centred design principals, such as asking taxpayers for feedback on tax processes, being able to quantify the impact of communication on

taxpayer errors generated momentum for further application of behavioural insights at DJP.



Gatot Subroto, Directorate of Business Process Transformation (TPB), Head of Section for taxpayer education.

“Younger DJP staff going abroad for graduate studies should consider behavioural economics as a subject”

Gatot, together with his colleague Iis Isnawati, leads the BI Task Force. This project was the first time he had rigorously evaluated a tax compliance intervention. He believes that the data-driven approach is valued by the Director General of DJP, and expects other senior staff to become more open to evidence-based policy making.

Gatot enjoyed the project because it allowed him to collaborate with colleagues he had never worked with before. He believes that the project united them, facilitating smoother collaboration in the future. Interestingly, the makeup of the BI Task Force - from four different DJP directorates - reflects findings from behavioural science that diverse teams make better decisions.

Gatot liked BIT's writing style: presenting the main idea clearly. He has asked his staff to write reports in this way and has received positive feedback from his bosses. In the future, Gatot plans to apply behavioural insights to redesigning tax forms.



Adityawarman 'Adit', Directorate of Tax Potential, Compliance and Revenue, Head of Section for manufacturing sector compliance.

“I have run behavioural insight projects before, but at first we didn't use randomisation, so we can't be confident in the results.”

Adit was an early adopter of behavioural insights at DJP. After one of his staff attended an RCT workshop at the University of Gadjah Mada in 2014, his team were inspired to collaborate with DJP's IT Directorate to run their first experiment in 2015.

With a small sample of taxpayers, they tested the impact of SMS and email messages on tax compliance. To design the messages, they took ideas from a published BIT and World Bank trial which used insights about 'social norms' and 'status quo bias' in letters to taxpayers in Guatemala. Although they randomised treatment allocation, they did not use statistical methods to compare outcomes between the groups. With the skills his team have learnt from working with BIT, they plan to reanalyse some of their previous work.

Adit made a significant contribution to designing the flyer for this project. Adit thinks that the project was made possible by the BI Task Force's curiosity to apply a new approach to tax administration. Now, many parts of DJP are showing interest in applying behavioural insights, with colleagues commenting to Adit that “it is amazing that DJP does this kind of project”.

Adit feels that the project has deepened his understanding of behavioural insights, giving him

confidence to share his knowledge with colleagues. Going forward, Adit would like to apply behavioural insights and rigorous evaluation to letters sent to taxpayers by their account representatives when third-party data suggests non-compliance.



Gitarani Prastuti, Directorate of Tax Potential, Compliance and Revenue, responsible for behavioural insights in tax compliance.

“Behavioural insights is an approach to enhance and complement tax regulations.”

Gita was an important booster for behavioural approaches at DJP. When she first joined Adit’s team, she read an essay her colleague Agung Teguh Nugroho had written about their first experiment. This encouraged her to also try the approach, this time to increase Tax Amnesty participation.

With this experience, and the training she received from a BIT/ World Bank workshop in February 2017, she enthusiastically co-designed the flyer for this project. Over several iterations, she reviewed all the content to make sure it was accurate and easy to understand. Her role at DJP has evolved to align with her passion for behavioural insights and she now applies a behavioural lens to many different aspects of tax compliance.

Collaborating with members of the BI Task Force from other directorates broadened Gita’s network and she hopes that, in the future, behavioural insights will be applied across all DJP directorates. For example, she sees great potential in its

application to audits, which are very expensive, whereas “nudges can be low cost”.

One of the challenges Gita faces when applying behavioural insights to taxpayer communication is that the format and content of official DJP letters is heavily regulated and cannot be easily changed, even if behavioural insights would suggest a redesign. Gita thinks, however, that the experimental evidence from the project, as well as feedback from taxpayers gathered through focus groups, can help bring about positive change. Furthermore, these regulations don’t apply to email and SMS so she already has plans to develop more behavioural insights projects using electronic communication.

Gita is hoping to commence a Master’s degree in behavioural economics next year.

10 / Conclusion

This first experiment that BIT and DJP jointly conducted found that, in comparison to the existing instruction manual to complete tax return form 1770, a two-page FAQs flyer improved the accuracy of responses to relevant sections of the form by almost 8 per cent. This result demonstrates that behaviourally-informed communication can be a powerful way to improve the effectiveness and efficiency of tax administration in Indonesia.

For the 2016 fiscal year, DJP raised around IDR 5.27 trillion (USD 366 million) through tax return form 1770. Although we cannot use the results of this experiment to estimate the additional tax revenue that would be generated if the FAQs flyer was implemented at scale, we can assume that: (i) there would be an increase; and (ii) DJP would also save administrative costs in handling taxpayer queries and correcting errors. Further evaluation of the flyer in a field trial is recommended, both for external validity and to estimate the returns to tax revenue.

Key features of the flyer that DJP could incorporate in future communications are: (i) only giving taxpayers the information that they need, and not overloading them with information that they don't need (such as the exact wording of regulations with complex legal terms); and (ii) presenting information so that it is quickly understood, e.g. by using fewer words and chunking information into bite-sized pieces or graphic representations (such as decision trees). These changes can help taxpayers to stay focused and motivated to complete their tax obligations.

We'd like to extend a huge thanks to Steve Dardo from the Australian Tax Office who was on secondment to DJP during the implementation of this project. His advice, support and enthusiasm for behavioural approaches helped make it a success. We'd also like to thank the World Bank Office in Indonesia, who supported the workshop run with DJP officials in February 2017.

Annex – Predictiv Test

Treatment and Control participants were asked the same five questions. However, Treatment participants were given the FAQ flyer and Control participants were given excerpts from the existing instruction manual, as shown below.

Treatment Group

Excerpts from the flyer were displayed with each question as shown. For the full flyer, please see the end of this section

Question 1

Pertanyaan 1

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Profil wajib pajak:

Yoga dan istrinya, Hanifah, menjalankan usaha. Mereka perlu melengkapi laporan pajak yang digabung dalam 1 (satu) SPT menggunakan Formulir 1770, untuk periode 1 Januari - 31 Desember 2016.

Yoga adalah seorang agen asuransi yang menjual asuransi dari beberapa perusahaan kepada pelanggannya. Dia bekerja melalui telepon dan online dari rumahnya di Jakarta. Sepanjang tahun 2016, Yoga mendapatkan total penghasilan sejumlah Rp 250.000.000 dengan besaran norma 50% untuk penghasilan sebagai agen asuransi. Penghasilan neto yang didapat Yoga adalah Rp 125.000.000.

Hanifah memiliki bisnis manufaktur pakaian jadi dengan penghasilan bruto sebesar Rp 175.000.000.

1770-I

BAGIAN B: PENGHASILAN NETO DALAM NEGERI DARI USAHA DAN/ATAU PEKERJAAN BEBAS (BAGI WAJIB PAJAK YANG MENYELENGGARAKAN PENCATATAN)

NO	JENIS USAHA	PEREDARAN USAHA (Rupiah)	NORMA (%)	PENGHASILAN NETO (Rupiah)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	DAGANG			
2	INDUSTRI			
3	JASA			
4	PEKERJAAN BEBAS			
5	USAHA LAINNYA			



Direktorat Jenderal Pajak

Pertanyaan yang Sering Diajukan Mengenai Formulir SPT 1770

(Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi)

Siapa yang harus menggunakan Formulir 1770?

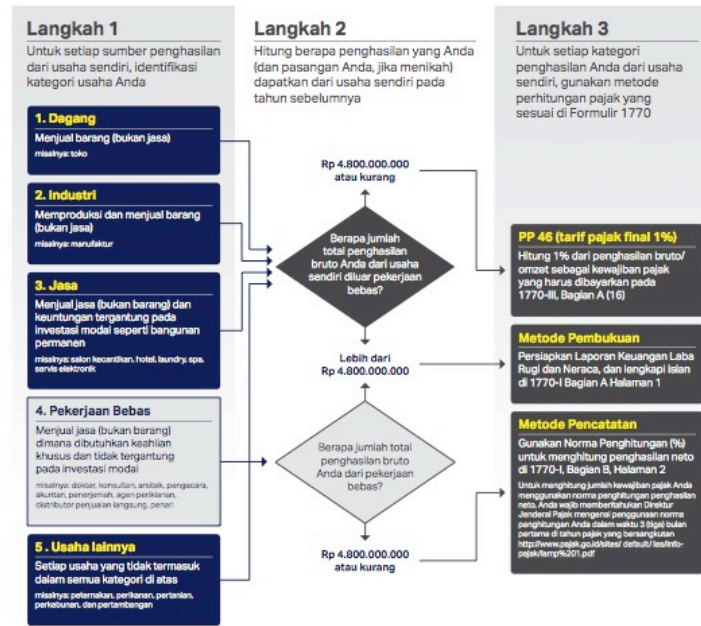
Anda harus menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) pajak menggunakan Formulir 1770 jika Anda (atau pasangan Anda, jika menikah):

1. Mendapatkan penghasilan dari usaha sendiri/pekerjaan bebas; atau
2. Mendapatkan penghasilan dari 2 (dua) atau lebih pemberi kerja.

Bagaimana saya menghitung dan melaporkan pajak penghasilan saya yang berasal dari kegiatan usaha sendiri menggunakan Formulir 1770?

Terdapat 3 (tiga) metode untuk menghitung pajak penghasilan yang berasal dari usaha sendiri: (1) PP 46 = tarif tetap pajak final sebesar 1%, (2) metode pencatatan = penghitungan norma atau (3) metode pembukuan = tarif pajak normal.

Gunakan diagram di bawah ini untuk mengetahui metode mana yang harus Anda gunakan. Perhatikan bahwa Anda mungkin perlu menggunakan lebih dari 1 (satu) metode untuk sumber penghasilan dari kategori usaha yang berbeda.



Halaman 1/2

1770-I, BAGIAN B

Apakah perbedaan antara (3) Jasa dan (4) Pekerjaan Bebas?

Jasa:

Anda mendapatkan penghasilan dari memiliki usaha yang menyediakan jasa, misalnya: pemilik klinik kesehatan, pemilik firma hukum, pemilik biro arsitektur

Pekerjaan Bebas:

Anda mendapatkan penghasilan atas keahlian dan nama Anda sendiri, misalnya: dokter, pengacara, arsitek

Question 2

Pertanyaan 2

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Profil wajib pajak:

Yoga dan istrinya, Hanifah, menjalankan usaha. Mereka perlu melengkapi laporan pajak yang digabung dalam 1 (satu) SPT menggunakan Formulir 1770, untuk periode 1 Januari – 31 Desember 2016.

Yoga adalah seorang agen asuransi yang menjual asuransi dari beberapa perusahaan kepada pelanggannya. Dia bekerja melalui telepon dan online dari rumahnya di Jakarta. Sepanjang tahun 2016, Yoga mendapatkan total penghasilan sejumlah Rp 250.000.000 dengan besaran norma 50% untuk penghasilan sebagai agen asuransi. Penghasilan neto yang didapat Yoga adalah Rp 125.000.000.


Hanifah memiliki bisnis manufaktur pakaian jadi dengan penghasilan bruto sebesar Rp 175.000.000.

1770-III

BAGIAN A: PENGHASILAN YANG DIKENAKAN PAJAK FINAL DAN/ATAU BERSIFAT FINAL

NO	JENIS PENGHASILAN	DASAR PENGENAAN PAJAK/PENGHASILAN BRUTO	PPh TERUTANG (Rupiah)
(1)	(2)	(3)	(4)
1	BUNGA DEPOSITO, TABUNGAN, DISKONTO SBI, SURAT BERHARGA NEGARA		
2	BUNGA/DISKONTO OBLIGASI		
3	PENJUALAN SAHAM DI BURSA EFEK		
4	HADIAH UNDIAN		
5	PESANGON, TUNJANGAN HARI TUA DAN TEBUSAN Pensiun yang dibayar sekaligus		
6	HONORARIUM ATAS BEBAN APBN/APBD		
7	PENGALIHAN HAK ATAS TANAH DAN/ATAU BANGUNAN		
8	BANGUNAN YANG DITERIMA DALAM RANGKA BANGUNAN GUNA SERAH		
9	SEWA ATAS TANAH DAN/ATAU BANGUNAN		
10	USAHA JASA KONSTRUKSI		
11	PENYALUR/DEALER/AGEN PRODUK BBM		
12	BUNGA SIMPANAN YANG DIBAYARKAN OLEH KOPERASI KEPADA ANGGOTA KOPERASI		
13	PENGHASILAN DARI TRANSAKSI DERIVATIF		
14	DIVIDEN		
15	PENGHASILAN ISTRI DARI SATU PEMBERI KERJA		

16	PENGHASILAN LAIN YANG DIKENAKAN PAJAK FINAL DAN/ATAU BERSIFAT FINAL	
----	---	--



Direktorat Jenderal Pajak

Pertanyaan yang Sering Diajukan Mengenai Formulir SPT 1770

(Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi)

Siapa yang harus menggunakan Formulir 1770?

Bagaimana saya menghitung dan melaporkan pajak penghasilan saya yang berasal dari kegiatan usaha sendiri menggunakan Formulir 1770?

Anda harus menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) pajak menggunakan Formulir 1770 jika Anda (atau pasangan Anda, jika menikah):

1. Mendapatkan penghasilan dari usaha sendiri/pekerjaan bebas; atau
2. Mendapatkan penghasilan dari 2 (dua) atau lebih pemberi kerja.

Terdapat 3 (tiga) metode untuk menghitung pajak penghasilan yang berasal dari usaha sendiri: (1) PP 46 = tarif tetap pajak final sebesar 1%, (2) metode pencatatan = penghitungan norma atau (3) metode pembukuan = tarif pajak normal.

Gunakan diagram di bawah ini untuk mengetahui metode mana yang harus Anda gunakan. Perhatikan bahwa Anda mungkin perlu menggunakan lebih dari 1 (satu) metode untuk sumber penghasilan dari kategori usaha yang berbeda.

Langkah 1

Untuk setiap sumber penghasilan dari usaha sendiri, identifikasi kategori usaha Anda

1. Dagang

Menjual barang (bukan jasa)

misalnya: toko

2. Industri

Memproduksi dan menjual barang (bukan jasa)

misalnya: manufaktur

3. Jasa

Menjual jasa (bukan barang) dan keuntungan tergantung pada investasi modal seperti bangunan permanen

misalnya: salon kecantikan, hotel, laundry, spa, servis elektronik

4. Pekerjaan Bebas

Menjual jasa (bukan barang) dimana dibutuhkan keahlian khusus dan tidak tergantung pada investasi modal

misalnya: dosen, konsultan, arsitek, pengacara, akuntan, perajam, agen periklanan, distributor penjualan langsung, penari

5. Usaha lainnya

Setiap usaha yang tidak termasuk dalam semua kategori di atas

misalnya: peternakan, perikanan, pertanian, perkebunan, dan pertambangan

Langkah 2

Hitung berapa penghasilan yang Anda (dan pasangan Anda, jika menikah) dapatkan dari usaha sendiri pada tahun sebelumnya

Rp 4.800.000.000 atau kurang

↓

Berapa jumlah total penghasilan bruto Anda dari usaha sendiri diluar pekerjaan bebas?

↓

Lebih dari Rp 4.800.000.000

↓

Berapa jumlah total penghasilan bruto Anda dari pekerjaan bebas?

↓

Rp 4.800.000.000 atau kurang

Langkah 3

Untuk setiap kategori penghasilan Anda dari usaha sendiri, gunakan metode perhitungan pajak yang sesuai di Formulir 1770

PP 46 (tarif pajak final 1%)

Hitung 1% dari penghasilan bruto/ omzet sebagai kewajiban pajak yang harus dibayarkan pada 1770-III, Bagian A (16)

Metode Pembukuan

Persiapkan Laporan Keuangan Laba Rugi dan Neraca, dan lengkapi isian di 1770-I Bagian A Halaman 1

Metode Pencatatan

Gunakan Norma Penghitungan (%) untuk menghitung penghasilan neto di 1770-I, Bagian B, Halaman 2

Untuk mengetahui jumlah kewajiban pajak Anda menggunakan norma penghitungan penghasilan neto, Anda wajib memberitahukan Direktur Jenderal Pajak mengenai penggunaan norma penghitungan Anda dalam waktu 3 (tiga) bulan pertama di tahun pajak yang bersangkutan <http://www.pajak.go.id/kontes/default/kes/info-pajak/kemp%201.pdf>

Halaman 1/2

1770-I, BAGIAN B

Apakah perbedaan antara (3) Jasa dan (4) Pekerjaan Bebas?

Jasa:
Anda mendapatkan penghasilan dari memiliki usaha yang menyediakan jasa, misalnya: pemilik klinik kesehatan, pemilik firma hukum, pemilik biro arsitektur

Pekerjaan Bebas:
Anda mendapatkan penghasilan atas keahlian dan nama Anda sendiri, misalnya: dokter, pengacara, arsitek

Question 3**Pertanyaan 3**

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Informasi tambahan:

Yoga dan Hanifah membeli rumah seharga Rp 1.000.000.000 pada tahun 2012 yang saat ini bernilai Rp 1.200.000.000.

Pada tanggal 31 Desember 2016, pasangan ini memiliki tabungan di bank sejumlah Rp 100.000.000, dengan saldo tertinggi pada tahun tersebut mencapai Rp 140.000.000.

1770-IV**BAGIAN A: HARTA PADA AKHIR TAHUN**

NO.	NAMA HARTA	TAHUN PEROLEHAN	HARGA PEROLEHAN (Rupiah)
(1)	(3)	(4)	(5)
1			
2			
3			
4			

1770-IV, BAGIAN A**Bagaimana saya melaporkan harta pada akhir tahun?**

Laporkan **harga yang Anda bayarkan ketika membeli harta** (bukan harga di tahun sekarang). Untuk harta kas dan setara kas seperti tabungan, masukkan tahun sesuai tahun pajak bersangkutan (misalnya, masukkan 2016 jika Anda melaporkan SPT untuk tahun pajak 2016) dan laporkan jumlah nominalnya posisi per tanggal 31 Desember.

Question 4

Pertanyaan 4

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Informasi tambahan:

Pada tahun 2014, Hanifah mengambil pinjaman dari Bank Mandiri sebesar Rp 50.000.000 untuk bisnis konveksinya, dan hingga akhir 2016 masih berhutang Rp 30.000.000.

1770-IV

BAGIAN B: KEWAJIBAN/UTANG PADA AKHIR TAHUN

NO.	NAMA PEMBERI PINJAMAN	TAHUN PEMINJAMAN	JUMLAH (Rupiah)
(1)	(3)	(5)	(6)
1			
2			
3			
4			

1770-IV, BAGIAN B

**Bagaimana saya
melaporkan kewajiban/
utang pada akhir tahun?**

Laporkan jumlah sisa pinjaman yang masih harus Anda bayar
(bukan jumlah pinjaman awal)

Question 5

Pertanyaan 5

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Informasi lainnya:

Setelah menyelesaikan pembayaran pajak tersebut, Yoga menyadari bahwa mereka telah membayar pajak lebih banyak sebesar Rp 500.000 dari yang seharusnya untuk tahun pajak 2016. Yoga menyampaikan SPT tahun pajak 2016 tepat waktu, begitupun dengan seluruh SPT tahun-tahun sebelumnya. Pasangan ini tidak memiliki tunggakan pajak dan tidak pernah melakukan tindak pidana di bidang perpajakan. Namun, mereka tidak memiliki laporan keuangan selain catatan pendapatan karena mereka menggunakan sistem pencatatan.

Pilih satu jenis permohonan yang akan diajukan untuk pengembalian kelebihan pembayaran pajak Yoga dan Hanifah, dengan memberikan tanda X pada kotak yang Anda anggap benar

1770

BAGIAN E 20. PERMOHONAN: PPh Lebih Bayar pada 19.b mohon

- DIRESTITUSIKAN
- DIPERHITUNGKAN DENGAN UTANG PAJAK
- DIKEMBALIKAN DENGAN SKPPKP PASAL 17 C (WP dengan Kriteria Tertentu)
- DIKEMBALIKAN DENGAN SKPPKP PASAL 17 D (WP yang Memenuhi Persyaratan Tertentu)

1770, E, NOMOR 20

Jika saya membayar pajak lebih besar dari yang seharusnya, apakah perbedaan dari pilihan permohonan pengembalian (a, b, c, d)?

Jika Anda menginginkan **pengembalian lebih bayar pajak**, pilih opsi a, c atau d, tergantung pada pemenuhan persyaratan Anda (lihat tabel di bawah).
Opsi b tidak tersedia untuk pengembalian lebih bayar pajak. Wajib pajak yang memenuhi kewajiban pajak secara bulanan (seperti PPN) dapat memilih opsi b untuk mengalihkan lebih bayar pajaknya guna memenuhi kewajiban pajak yang lain.

a	b	c	d
HASIL Direstitusikan	HASIL Diperhitungkan	HASIL Dikembalikan SKPPKP 17C	HASIL Dikembalikan SKPPKP 17D
PROSES Diperlukan audit untuk pengembalian	PROSES Diperlukan audit untuk mengalihkan kelebihan pembayaran untuk kewajiban pajak lain	PROSES Tanpa audit Pengembalian dalam 3 bulan	PROSES Tanpa audit Pengembalian dalam 15 hari
SYARAT - SPT saat ini disampaikan tepat waktu	SYARAT - SPT saat ini disampaikan tepat waktu - Tidak ada tunggakan pajak	SYARAT - SPT 3 tahun terakhir disampaikan tepat waktu - Tidak ada tunggakan pajak - Laporan Keuangan 3 tahun terakhir diaudit - Tidak melakukan tindak pidana perpajakan	SYARAT - SPT 3 tahun terakhir disampaikan tepat waktu - Tidak ada tunggakan pajak - Laporan Keuangan 3 tahun terakhir diaudit - Tidak melakukan tindak pidana perpajakan - Bukan pengusaha, atau pengusaha dengan penghasilan bruto maksimum Rp 4.800.000.000 dan jumlah pengembalian maksimum Rp 10.000.000

Tidak berlaku untuk SPT tahunan

Halaman 2/2

Flyer – Page 1



**Direktorat
Jenderal
Pajak**

Pertanyaan yang Sering Diajukan Mengenai Formulir SPT 1770

(Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi)

Siapa yang harus menggunakan Formulir 1770?

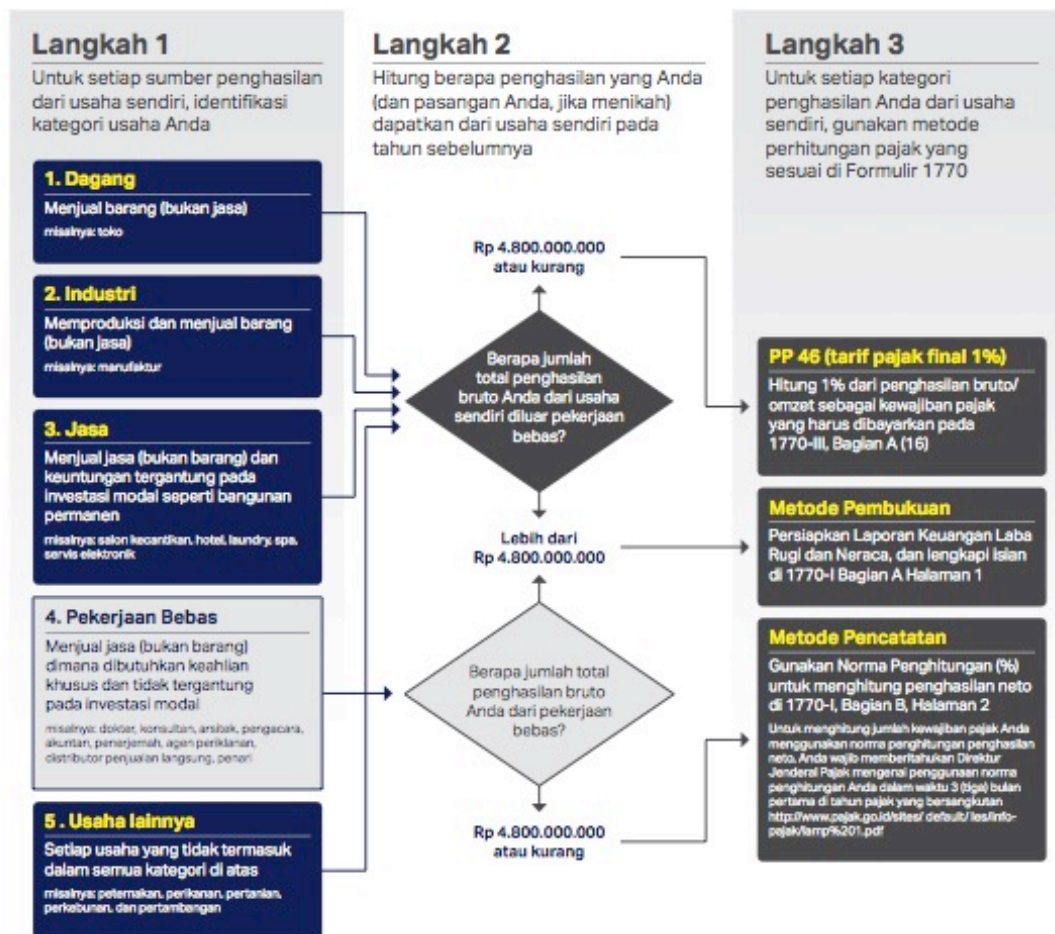
Anda harus menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) pajak menggunakan Formulir 1770 jika Anda (atau pasangan Anda, jika menikah):

1. Mendapatkan penghasilan dari usaha sendiri/pekerjaan bebas; atau
2. Mendapatkan penghasilan dari 2 (dua) atau lebih pemberi kerja.

Bagaimana saya menghitung dan melaporkan pajak penghasilan saya yang berasal dari kegiatan usaha sendiri menggunakan Formulir 1770?

Terdapat 3 (tiga) metode untuk menghitung pajak penghasilan yang berasal dari usaha sendiri: (1) PP 46 = tarif tetap pajak final sebesar 1%, (2) metode pencatatan = penghitungan norma atau (3) metode pembukuan = tarif pajak normal.

Gunakan diagram di bawah ini untuk mengetahui metode mana yang harus Anda gunakan. Perhatikan bahwa Anda mungkin perlu menggunakan lebih dari 1 (satu) metode untuk sumber penghasilan dari kategori usaha yang berbeda.



Flyer – Page 2

1770-I, BAGIAN B

Apakah perbedaan antara (3) Jasa dan (4) Pekerjaan Bebas?

Jasa:

Anda mendapatkan penghasilan dari memiliki usaha yang menyediakan jasa, misalnya: pemilik klinik kesehatan, pemilik firma hukum, pemilik biro arsitektur

Pekerjaan Bebas:

Anda mendapatkan penghasilan atas keahlian dan nama Anda sendiri, misalnya: dokter, pengacara, arsitek

1770-IV, BAGIAN A

Bagaimana saya melaporkan harta pada akhir tahun?

Laporkan **harga yang Anda bayarkan ketika membeli harta** (bukan harga di tahun sekarang). Untuk harta kas dan setara kas seperti tabungan, masukkan tahun sesuai tahun pajak bersangkutan (misalnya, masukkan 2016 jika Anda melaporkan SPT untuk tahun pajak 2016) dan laporkan jumlah nominalnya posisi per tanggal 31 Desember.

1770-IV, BAGIAN B

Bagaimana saya melaporkan kewajiban/ utang pada akhir tahun?

Laporkan **jumlah sisa pinjaman yang masih harus Anda bayar** (bukan jumlah pinjaman awal)

1770, E, NOMOR 20

Jika saya membayar pajak lebih besar dari yang seharusnya, apakah perbedaan dari pilihan permohonan pengembalian (a, b, c, d)?

Jika Anda menginginkan **pengembalian lebih bayar pajak**, pilih opsi a, c atau d, tergantung pada pemenuhan persyaratan Anda (lihat tabel di bawah).

Opsi b tidak tersedia untuk pengembalian lebih bayar pajak. Wajib pajak yang memenuhi kewajiban pajak secara bulanan (seperti PPN) dapat memilih opsi b untuk mengalihkan lebih bayar pajaknya guna memenuhi kewajiban pajak yang lain.

a	b	c	d
<p>HASIL Direstitusikan</p> <p>PROSES Diperlukan audit untuk pengembalian</p> <p>SYARAT SPT saat ini disampaikan tepat waktu</p>	<p>HASIL Diperhitungkan</p> <p>PROSES Diperlukan audit untuk mengalihkan kelebihan pembayaran untuk kewajiban pajak lain</p> <p>SYARAT - SPT saat ini disampaikan tepat waktu - Tidak ada tunggakan pajak</p> <p>Tidak berlaku untuk SPT tahunan</p>	<p>HASIL Dikembalikan SKPPKP 17C</p> <p>PROSES Tanpa audit Pengembalian dalam 3 bulan</p> <p>SYARAT - SPT 3 tahun terakhir disampaikan tepat waktu - Tidak ada tunggakan pajak - Laporan Keuangan 3 tahun terakhir diaudit - Tidak melakukan tindak pidana perpajakan</p>	<p>HASIL Dikembalikan SKPPKP 17D</p> <p>PROSES Tanpa audit Pengembalian dalam 15 hari</p> <p>SYARAT - SPT 3 tahun terakhir disampaikan tepat waktu - Tidak ada tunggakan pajak - Laporan Keuangan 3 tahun terakhir diaudit - Tidak melakukan tindak pidana perpajakan - Bukan pengusaha, atau pengusaha dengan penghasilan bruto maksimum Rp 4.800.000.000 dan jumlah pengembalian maksimum Rp 10.000.000</p>

Control Group

Question 1

Pertanyaan 1

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Profil wajib pajak:

Yoga dan istrinya, Hanifah, menjalankan usaha. Mereka perlu melengkapi laporan pajak yang digabung dalam 1 (satu) SPT menggunakan Formulir 1770, untuk periode 1 Januari - 31 Desember 2016.

Yoga adalah seorang agen asuransi yang menjual asuransi dari beberapa perusahaan kepada pelanggannya. Dia bekerja melalui telepon dan online dari rumahnya di Jakarta. Sepanjang tahun 2016, Yoga mendapatkan total penghasilan sejumlah Rp 250.000.000 dengan besaran norma 50% untuk penghasilan sebagai agen asuransi. Penghasilan neto yang didapat Yoga adalah Rp 125.000.000. Hanifah memiliki bisnis manufaktur pakaian jadi dengan penghasilan bruto sebesar Rp 175.000.000.

1770-I

BAGIAN B: PENGHASILAN NETO DALAM NEGERI DARI USAHA DAN/ATAU PEKERJAAN BEBAS (BAGI WAJIB PAJAK YANG MENYELENGGARAKAN PENCATATAN)

NO	JENIS USAHA	PEREDARAN USAHA (Rupiah)	NORMA (%)	PENGHASILAN NETO (Rupiah)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	DAGANG			
2	INDUSTRI			
3	JASA			
4	PEKERJAAN BEBAS			
5	USAHA LAINNYA			

Bentuk Formulir Surat Pemberitahuan Tahunan Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi (Formulir 1770 dan Lampiran-Lampirannya) bagi Wajib Pajak yang mempunyai penghasilan:

- dari usaha/pekerjaan bebas;
- dari satu atau lebih pemberi kerja;
- yang dikenakan Pajak Penghasilan Final dan/atau bersifat Final; dan/atau
- dalam negeri lainnya/luar negeri, adalah sebagaimana tercantum dalam Lampiran I yang tidak terpisahkan dari Peraturan Direktur Jenderal Pajak ini.

JENIS USAHA/PEKERJAAN BEBAS

Diisi sesuai dengan jenis usaha pokok yang dilakukan oleh Wajib Pajak secara lengkap, misalnya:

Usaha Dagang :

- Perdagangan besar pakaian jadi
- Perdagangan eceran kertas

Usaha Industri :

- Industri makanan ternak

Usaha Jasa :

- Jasa persewaan bangunan

Pekerjaan Bebas :

- Dokter
- Notaris

Pekerjaan :

- Pegawai baik pemerintah maupun swasta

JENIS USAHA – Kolom (2)

Angka 1 : Cukup jelas.

Angka 2 : Cukup jelas.

Angka 3 : Jenis usaha jasa, misalnya persewaan mobil, jasa pemborong, dan salon.

Angka 4 : Jenis usaha pekerjaan bebas, misalnya dokter, notaris, konsultan, arsitek, pengacara, penilai, aktuaris, akuntan.

Angka 5 : Jenis usaha lain-lain adalah jenis usaha yang tidak dapat dikelompokkan pada jenis usaha Nomor 1 s.d. 4, misalnya peternakan, perikanan, pertanian, perkebunan, dan pertambangan.

BAGIAN A : PENGHASILAN YANG DIKENAKAN PAJAK FINAL DAN/ATAU BERSIFAT FINAL

Wajib Pajak orang pribadi yang dalam 1 (satu) Tahun Pajak sebelumnya memiliki peredaran bruto dari usaha, tidak termasuk penghasilan dari jasa sehubungan dengan pekerjaan bebas, tidak melebihi Rp 4.800.000.000 (empat miliar delapan ratus juta rupiah) dikenai Pajak Penghasilan yang bersifat final sesuai dengan Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu dan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 107/PMK.011/2013 tentang Tata Cara Penghitungan, Penyetoran, dan Pelaporan Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu.

BAGIAN A : PENGHITUNGAN PENGHASILAN NETO DALAM NEGERI DARI USAHA DAN/ATAU PEKERJAAN BEBAS BAGI WAJIB PAJAK YANG MENYELENGGARAKAN PEMBUKUAN

BAGIAN B : PENGHASILAN NETO DALAM NEGERI DARI USAHA DAN/ATAU PEKERJAAN BEBAS BAGI WAJIB PAJAK YANG MENYELENGGARAKAN PENCATATAN

Yang berhak menggunakan Norma Penghitungan Penghasilan Neto adalah Wajib Pajak yang peredaran usahanya atau penerimaan brutonya kurang dari Rp 4.800.000.000 (empat miliar delapan ratus juta rupiah) setahun dan telah memberitahukan untuk menggunakan Norma Penghitungan Penghasilan Neto kepada Kepala Kantor Pelayanan Pajak dalam jangka waktu 3 (tiga) bulan pertama dari Tahun Pajak yang bersangkutan.

(Pasal 14 ayat (2) Undang-Undang PPh)

PERSENTASE (%) NORMA PENGHITUNGAN – Kolom (4)

Kolom ini diisi dengan Angka Persentase Norma Penghitungan Penghasilan Neto yang sesuai untuk setiap jenis usaha. Angka Persentase tersebut dikutip dari Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-536/PJ/2000 tentang Norma Penghitungan Penghasilan Neto bagi Wajib Pajak yang Dapat Menghitung Penghasilan Neto dengan menggunakan Norma Penghitungan.

Apabila Norma Penghitungan Penghasilan Neto yang digunakan pada setiap jenis usaha lebih dari 1 (satu), maka Wajib Pajak wajib membuat penghitungan pada lampiran tersendiri dan kolom ini diisi dengan kata "lihat lampiran".

(Pasal 14 Undang-Undang PPh)

Question 2

Pertanyaan 2

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Profil wajib pajak:

Yoga dan istrinya, Hanifah, menjalankan usaha. Mereka perlu melengkapi laporan pajak yang digabung dalam 1 (satu) SPT menggunakan Formulir 1770, untuk periode 1 Januari – 31 Desember 2016.

Yoga adalah seorang agen asuransi yang menjual asuransi dari beberapa perusahaan kepada pelanggannya. Dia bekerja melalui telepon dan online dari rumahnya di Jakarta. Sepanjang tahun 2016, Yoga mendapatkan total penghasilan sejumlah Rp 250.000.000 dengan besaran norma 50% untuk penghasilan sebagai agen asuransi. Penghasilan neto yang didapat Yoga adalah Rp 125.000.000.

Hanifah memiliki bisnis manufaktur pakaian jadi dengan penghasilan bruto sebesar Rp 175.000.000.

1770-III

BAGIAN A: PENGHASILAN YANG DIKENAKAN PAJAK FINAL DAN/ATAU BERSIFAT FINAL

NO	JENIS PENGHASILAN	DASAR PENGENAAN PAJAK/PENGHASILAN BRUTO	PPh TERUTANG (Rupiah)
(1)	(2)	(3)	(4)
1	BUNGA DEPOSITO, TABUNGAN, DISKONTO SBI, SURAT BERHARGA NEGARA		
2	BUNGA/DISKONTO OBLIGASI		
3	PENJUALAN SAHAM DI BURSA EFEK		
4	HADIAH UNDIAN		
5	PESANGON, TUNJANGAN HARI TUA DAN TEBUSAN PENSIUN YANG DIBAYAR SEKALIGUS		
6	HONORARIUM ATAS BEBAN APBN/APBD		
7	PENGALIHAN HAK ATAS TANAH DAN/ATAU BANGUNAN		
8	BANGUNAN YANG DITERIMA DALAM RANGKA BANGUNAN GUNA SERAH		
9	SEWA ATAS TANAH DAN/ATAU BANGUNAN		
10	USAHA JASA KONSTRUKSI		
11	PENYALUR/DEALER/AGEN PRODUK BBM		
12	BUNGA SIMPANAN YANG DIBAYARKAN OLEH KOPERASI KEPADA ANGGOTA KOPERASI		
13	PENGHASILAN DARI TRANSAKSI DERIVATIF		
14	DIVIDEN		
15	PENGHASILAN ISTRI DARI SATU PEMBERI KERJA		
16	PENGHASILAN LAIN YANG DIKENAKAN PAJAK FINAL DAN/ATAU BERSIFAT FINAL		

DASAR PENGENAAN PAJAK/PENGHASILAN BRUTO – Kolom (3)**Angka 1**

Cukup jelas.

Angka 2

Cukup jelas.

Angka 3

Kolom ini diisi dengan nilai transaksi penjualan saham pendiri/saham bukan pendiri yaitu hasil penjualan bruto dalam Tahun Pajak.

Angka 4

Kolom ini diisi dengan jumlah bruto nilai hadiah undian.

Angka 5

Kolom ini diisi dengan jumlah bruto pesangon, Tunjangan Hari Tua, dan Tebusan Pensiun yang dibayar sekaligus.

Angka 6

Kolom ini diisi dengan jumlah bruto honorarium atas beban APBN/APBD.

Angka 7

Kolom ini diisi dengan nilai pengalihan hak atas tanah dan/atau bangunan dalam Tahun Pajak berdasarkan nilai tertinggi antara akta pengalihan hak dengan NJOP, berdasarkan keputusan pejabat yang berwenang atau nilai menurut risalah lelang.

Angka 8

Kolom ini diisi dengan nilai tertinggi antara nilai menurut NJOP dengan nilai pasar bangunan yang bersangkutan.

Angka 9

Kolom ini diisi dengan jumlah bruto yang diterima/diperoleh dari persewaan tanah dan/atau bangunan dalam Tahun Pajak yang bersangkutan berupa tanah, rumah, rumah susun, apartemen, kondominium, gedung perkantoran, rumah kantor, toko, rumah toko, gudang, pabrik dan lain-lain.

Angka 10

Kolom ini diisi dengan jumlah imbalan bruto penghasilan dari usaha jasa konstruksi yaitu jumlah yang dibayarkan untuk pihak pemberi hasil kepada pemberi jasa dengan nama dalam bentuk apapun yang berkaitan dengan usaha jasa perencanaan konstruksi, jasa pelaksanaan konstruksi dan jasa pengawasan konstruksi.

Angka 11

Kolom ini diisi dengan jumlah nilai penjualan hasil produksi pertamina serta badan usaha lainnya yang bergerak di bidang Bahan Bakar Minyak.

Angka 12

Kolom ini diisi dengan penghasilan atas bunga simpanan koperasi yang dibayarkan oleh koperasi kepada anggota koperasi orang pribadi, tarif menggunakan tarif 0% untuk bunga simpanan sampai dengan Rp240.000 perbulan sedangkan tarif 10% dari jumlah bruto dikenakan pada bunga simpanan koperasi yang melebihi Rp240.000.

Angka 13

Penghasilan dari transaksi derivatif berupa kontrak berjangka yang diperdagangkan di bursa tidak dikenai Pajak Penghasilan yang bersifat final sehubungan dengan telah dicabut dan dinyatakan tidak berlakunya Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 2009 dengan Peraturan Pemerintah Nomor 31 Tahun 2011. Jadi kolom tersebut tidak perlu diisi.

Angka 14

Kolom ini diisi dengan dasar pengenaan pajak atas dividen yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Negeri dengan tarif 10%.

Angka 15

Kolom ini diisi dari jumlah penghasilan bruto yang diterima atau diperoleh isteri dalam Tahun Pajak yang semata-mata berasal dari satu pemberi kerja yang telah dipotong pajak berdasarkan ketentuan PPh Pasal 21 Undang-Undang PPh dan pekerjaan tersebut tidak ada hubungannya dengan usaha atau pekerjaan bebas suami atau anggota keluarga lainnya.

Angka 16

Kolom ini diisi dengan dasar pengenaan pajak atau penghasilan bruto atas penghasilan lain yang dikenakan Pajak Final dan/atau Bersifat Final di antaranya adalah penghasilan bruto dari usaha yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu sebagaimana dimaksud Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu.

Wajib Pajak yang dikenai PPh Final atas penghasilan bruto dari usaha yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu sebagaimana dimaksud Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu, wajib melampirkan rincian jumlah penghasilan dan pembayaran PPh Final per Masa Pajak serta dari masing-masing tempat usaha apabila memiliki lebih dari satu tempat usaha dengan contoh format sebagai berikut:

PPh TERUTANG – Kolom (4)

Kolom ini diisi dengan jumlah PPh yang dibayar/dipotong/dipungut dari masing-masing jenis penghasilan sesuai dengan bukti pemotongan/pemungutan/pembayaran yang bersifat final termasuk pembayaran pokok pajak Surat Tagihan Pajak (STP) Pajak Penghasilan Pasal 25 ayat (7).

Question 3

Pertanyaan 3

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Informasi tambahan:

Yoga dan Hanifah membeli rumah seharga Rp 1.000.000.000 pada tahun 2012 yang saat ini bernilai Rp 1.200.000.000.

Pada tanggal 31 Desember 2016, pasangan ini memiliki tabungan di bank sejumlah Rp 100.000.000, dengan saldo tertinggi pada tahun tersebut mencapai Rp 140.000.000.

1770-IV

BAGIAN A: HARTA PADA AKHIR TAHUN

NO.	NAMA HARTA	TAHUN PEROLEHAN	HARGA PEROLEHAN (Rupiah)
(1)	(3)	(4)	(5)
1			
2			
3			
4			

NAMA HARTA – Kolom (3)

Kolom ini diisi dengan nama harta yang dimiliki atau dikuasai pada akhir Tahun Pajak, misalnya:

- Tanah (cantumkan lokasi dan luas tanah);
- Bangunan (cantumkan lokasi dan luas bangunan);
- Kendaraan bermotor, mobil, sepeda motor (cantumkan merek dan tahun pembuatannya);
- Kapal pesiar, pesawat terbang, helikopter, jetski, peralatan olah raga khusus, dan sejenisnya (cantumkan merek/jenis dan tahun pembuatannya);
- Uang Tunai Rupiah, Valuta Asing sepadan US Dollar;
- Simpanan termasuk tabungan dan deposito di Bank Dalam dan Luar Negeri (cantumkan nama bank untuk setiap rekening simpanan),
- Piutang (cantumkan identitas pihak yang menerima);
- Efek-efek (saham, obligasi, commercial paper, dan sebagainya) (cantumkan nama penerbit);
- Keanggotaan perkumpulan eksklusif (keanggotaan golf, time sharing dan sejenisnya) (cantumkan nama perkumpulan);

TAHUN PEROLEHAN – Kolom (4)

Kolom ini diisi tahun perolehan dari masing-masing harta yang dimiliki.

HARGA PEROLEHAN – Kolom (5)

Kolom ini diisi harga perolehan dari masing-masing harta yang dimiliki sesuai dengan ketentuan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.

(Pasal 10 ayat (1) Undang-Undang PPh)

Question 4

Pertanyaan 4

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Informasi tambahan:

Pada tahun 2014, Hanifah mengambil pinjaman dari Bank Mandiri sebesar Rp 50.000.000 untuk bisnis konveksinya, dan hingga akhir 2016 masih berhutang Rp 30.000.000.

1770-IV

BAGIAN B: KEWAJIBAN/UTANG PADA AKHIR TAHUN

NO.	NAMA PEMBERI PINJAMAN	TAHUN PEMINJAMAN	JUMLAH (Rupiah)
(1)	(3)	(5)	(6)
1			
2			
3			
4			

NAMA PEMBERI PINJAMAN – Kolom (3)

Kolom ini diisi nama pemberi pinjaman.

TAHUN PEMINJAMAN – Kolom (5)

Kolom ini diisi dengan tahun diperolehnya pinjaman.

JUMLAH – Kolom (6)

Kolom ini diisi dengan sisa utang pada Tahun Pajak yang bersangkutan yang masih harus dilunasi (termasuk utang bunga).

Question 5

Pertanyaan 5

Untuk menjawab pertanyaan di bawah ini, gunakan profil wajib pajak yang diberikan dan informasi yang tersedia di bagian bawah halaman ini.

Informasi lainnya:

Setelah menyelesaikan pembayaran pajak tersebut, Yoga menyadari bahwa mereka telah membayar pajak lebih banyak sebesar Rp 500.000 dari yang seharusnya untuk tahun pajak 2016. Yoga menyampaikan SPT tahun pajak 2016 tepat waktu, begitupun dengan seluruh SPT tahun-tahun sebelumnya. Pasangan ini tidak memiliki tunggakan pajak dan tidak pernah melakukan tindak pidana di bidang perpajakan. Namun, mereka tidak memiliki laporan keuangan selain catatan pendapatan karena mereka menggunakan sistem pencatatan.

Pilih satu jenis permohonan yang akan diajukan untuk pengembalian kelebihan pembayaran pajak Yoga dan Hanifah, dengan memberikan tanda X pada kotak yang Anda anggap benar

1770

BAGIAN E 20. PERMOHONAN: PPh Lebih Bayar pada 19.b mohon

- a. DIRESTITUSIKAN
- b. DIPERHITUNGGAN DENGAN UTANG PAJAK
- c. DIKEMBALIKAN DENGAN SKPPKP PASAL 17 C (WP dengan Kriteria Tertentu)
- d. DIKEMBALIKAN DENGAN SKPPKP PASAL 17 D (WP yang Memenuhi Persyaratan Tertentu)

Angka 20 – PERMOHONAN

Hanya diisi apabila terdapat jumlah PPh yang lebih bayar pada 19 b. Wajib Pajak harus memberi tanda (X) dalam kotak yang tersedia.

Permohonan ini tidak berlaku apabila kelebihan pembayaran berasal dari PPh yang ditanggung Pemerintah.

Permohonan pengembalian pendahuluan kelebihan pembayaran pajak ini diberikan kepada Wajib Pajak dengan kriteria tertentu (Wajib Pajak Patuh). Wajib Pajak Patuh ditetapkan oleh Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak bagi Wajib Pajak yang memenuhi persyaratan sebagai berikut:

- a. tepat waktu dalam menyampaikan Surat Pemberitahuan;
- b. tidak mempunyai tunggakan pajak untuk semua jenis pajak, kecuali tunggakan pajak yang telah memperoleh izin untuk mengangsur atau menunda pembayaran pajak;
- c. Laporan Keuangan diaudit oleh Akuntan Publik atau lembaga pengawasan keuangan pemerintah dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian selama 3 (tiga) tahun berturut-turut; dan
- d. tidak pernah dipidana karena melakukan tindak pidana di bidang perpajakan berdasarkan putusan pengadilan yang telah mempunyai kekuatan hukum tetap dalam jangka waktu 5 (lima) tahun terakhir.

(Pasal 17C Undang-Undang KUP dan Pasal 2 dan 3 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 74/PMK.03/2012 tentang Tata Cara Penetapan dan Pencabutan Penetapan Wajib Pajak dengan Kriteria Tertentu dalam Rangka Pengembalian Pendahuluan Kelebihan Pembayaran Pajak)

Selain kriteria yang diatas dapat juga diberikan pengembalian pendahuluan kelebihan pembayaran pajak kepada Wajib Pajak yang memenuhi persyaratan tertentu antara lain:

- a. Wajib Pajak orang pribadi yang tidak menjalankan usaha atau pekerjaan bebas yang menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan Pajak Penghasilan lebih bayar restitusi;
- b. Wajib Pajak orang pribadi yang menjalankan usaha atau pekerjaan bebas yang menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan Pajak Penghasilan lebih bayar restitusi dengan jumlah lebih bayar paling banyak Rp 10.000.000 (sepuluh juta rupiah).
- c.

(Pasal 17D Undang-Undang KUP dan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 198/PMK.03/2013 tentang Pengembalian Pendahuluan Kelebihan Pembayaran Pajak Bagi Wajib Pajak yang Memenuhi Persyaratan Tertentu)

Notes

ⁱ A p-value below 0.05 means the effect was statistically significant at the 5 per cent level.

ⁱⁱ Shalvi, S., Gino, F., Barkan, R., & Ayal, S. (2015). Self-serving justifications: Doing wrong and feeling moral. *Current Directions in Psychological Science*, 24(2), 125-130.

ⁱⁱⁱ Petunjuk pengisian formulir surat pemberitahuan tahunan pajak penghasilan wajib pajak orang pribadi (Formulir 1770 dan lampiran-lampirannya), Jakarta, Edisi Tahun 2015.

^{iv} We collected data from 10 November to 1 December 2017, at which point we had collected

1,511 observations. However, the dataset included 9 cases where respondents entered the test more than once from the same IP address. We dropped these observations (thus retaining only their first entry into the test), as this could suggest that the same individual was trying to access the survey several times.

^v This difference in sample size is not statistically significant.

^{vi} In addition to the accuracy incentive (donation to charity), we paid participants a relatively high participation fee (approx. IDR 27,200-36,300 or USD 1.80 – 2.40) to compensate them for the length of the test.